

大众保险股份有限公司 2012 年年度信息披露报告

一、 公司简介

(一)、法定名册及缩写

大众保险股份有限公司 缩写：“大众保险”

(二) 注册资本

人民币壹拾肆亿叁仟贰佰伍拾万（14.325 亿）元。

(三) 注册地

上海市延安西路 1033 号六楼

(四) 成立时间

1995 年 1 月

(五) 经营范围和经营区域

承保人民币和外币的各种财产保险、责任保险、信用保险、机动车辆保险、飞机保险、船舶保险、工程保险、货物运输保险、农业保险、保证保险、财产损失保险、人身意外伤害保险、短期健康保险等业务；办理上述各项保险业务的再保险业务和法定保险业务，与国内外保险机构建立代理关系和业务往来关系，代理国内外保险机构办理对损失的鉴定、理赔、追偿业务及处理有关事宜；办理经中国保监会批准的资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。

(六) 法定代表人

张兴

(七) 客服电话和投诉电话

95507 4009995507

二、 财务会计信息

(一) 财务报表

项目	2012 年	2011 年	本年比上年增减 (%)
营业收入 (万元)	150,497	150,927	-0.28%
利润总额 (万元)	599	7,083	-91.54%
归属于公司股东的净利润 (万元)	3,890	6,704	-41.97%
归属于公司股东的扣除非经常性损益的净利润	---	---	---
经营活动产生的现金流量净额 (万元)	-16,855	1,404	-1300.50%
总资产 (亿元)	26.92	27.76	-3.03%

归属于公司股东的股东权益(亿元)	9.49	9.09	4.40%
------------------	------	------	-------

1、资产负债表

会保 01 表

被审计单位：大众保险股份有限公司

单位：元

资 产	年末余额	年初余额
货币资金	210,634,694.44	345,134,382.74
拆出资金		
交易性金融资产	100,169,178.96	172,548,007.81
衍生金融资产		
买入返售金融资产		300,000.00
应收利息	57,667,348.30	33,751,870.94
应收保费	22,879,273.51	24,523,204.61
应收代位追偿款		
应收分保账款	103,394,225.26	131,750,728.81
应收分保未到期责任准备金	77,169,920.99	89,926,832.23
应收分保未决赔款准备金	178,928,514.08	130,267,058.43
应收分保寿险责任准备金		
应收分保长期健康险责任准备金		
保户质押贷款		
定期存款	1,036,033,912.60	940,184,912.60
可供出售金融资产	96,446,530.00	95,005,130.00
持有至到期投资	327,493,240.08	338,693,242.78
长期股权投资		
存出资本保证金	295,864,207.85	296,027,540.73
投资性房地产	11,651,045.98	12,388,693.54
固定资产	97,145,572.48	104,565,119.81
无形资产	11,410,596.56	13,053,534.61
独立账户资产		
递延所得税资产	29,007,285.27	3,779,075.95
其他资产	35,685,199.91	43,761,116.87
资产总计	2,691,580,746.27	2,775,660,452.46

负债和所有者权益（或股东权益）	年末余额	年初余额
短期借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款		
预收保费	55,254,210.85	108,840,918.37

应付手续费及佣金	19,232,965.48	16,793,755.22
应付分保账款	63,767,130.12	80,670,205.31
应付职工薪酬	55,607,996.06	48,508,372.34
应交税费	10,368,656.89	18,014,218.57
应付赔付款	7,618,707.68	4,133,659.86
应付保单红利		
保户储金及投资款		
未到期责任准备金	725,105,833.22	791,621,122.94
未决赔款准备金	770,101,503.59	763,640,996.81
寿险责任准备金		
长期健康险责任准备金		
长期借款		
应付债券		
独立账户负债		
递延所得税负债		
其他负债	35,379,561.11	34,277,887.20
负债合计	1,742,436,565.00	1,866,501,136.62
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,432,500,000.00	1,432,500,000.00
资本公积	103,279,234.26	102,198,184.26
减：库存股		
专项储备		
盈余公积	39,805,556.88	39,805,556.88
一般风险准备	1,330,152.47	1,330,152.47
未分配利润	-627,770,762.34	-666,674,577.77
外币报表折算差额		
归属于母公司所有者权益合计	949,144,181.27	909,159,315.84
少数股东权益		
所有者权益（或股东权益）合计	949,144,181.27	909,159,315.84
负债和所有者权益（或股东权益）总计	2,691,580,746.27	2,775,660,452.46

法定代表人：张兴

总会计师（或财务总监）：

主管会计工作负责人：谷一鸣

精算负责人：刘广君

2、利润表

会保 02 表

被审计单位：大众保险股份有限公司

单位：元

项目	本金额	上年金额
一、营业收入	1,504,974,596.61	1,509,266,169.77
已赚保费	1,411,402,901.70	1,450,286,404.43
保险业务收入	1,591,770,111.90	1,722,731,268.12
其中：分保费收入	4,227,970.50	1,132,552.10
减：分出保费	234,125,588.68	296,669,572.98
提取未到期责任准备金	-53,758,378.48	-24,224,709.29
投资收益（损失以“-”号填列）	86,740,756.00	57,413,412.96
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	488,846.85	-1,808,691.05
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-2,976,218.02	-9,471,300.33

其他业务收入	9,318,310.08	12,846,343.76
二、营业支出	1,498,812,895.93	1,439,479,947.43
退保金		
赔付支出	1,064,354,898.69	946,095,733.93
减：摊回赔付支出	140,100,777.40	122,718,478.55
提取保险责任准备金	6,460,506.78	75,987,996.81
减：摊回保险责任准备金	48,661,455.65	16,245,058.43
保单红利支出		
分保费用	1,056,555.18	273,373.04
营业税金及附加	88,881,918.41	95,945,515.65
手续费及佣金支出	169,478,344.38	157,323,756.35
业务及管理费	437,646,326.96	450,760,510.79
减：摊回分保费用	80,742,140.48	146,211,260.24
其他业务成本	957,126.18	1,047,136.37
资产减值损失	-518,407.12	-2,779,278.29
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	6,161,700.68	69,786,222.34
加：营业外收入	873,174.54	2,514,811.59
减：营业外支出	1,044,078.79	1,468,557.93
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	5,990,796.43	70,832,476.00
减：所得税费用	-32,913,019.00	3,790,488.41
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	38,903,815.43	67,041,987.59
其中：被合并方在合并前实现的净利润		
归属于母公司所有者的净利润	38,903,815.43	67,041,987.59
少数股东损益		
六、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.03	0.05
（二）稀释每股收益	0.03	0.05
七、其他综合收益	1,081,050.00	-619,402.50
八、综合收益总额	39,984,865.43	66,422,585.09
归属于母公司所有者的综合收益总额	39,984,865.43	66,422,585.09
归属于少数股东的综合收益总额		

法定代表人：张兴

总会计师（或财务总监）：

主管会计工作负责人：谷一鸣

精算负责人：刘广君

3、现金流量表

会保 03 表

被审计单位：大众保险股份有限公司

单位：元

项目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量		
收到原保险合同保费取得的现金	1,535,552,646.93	1,715,217,107.67
收到再保业务现金净额	1,120,951.46	-112,831,831.78
保户储金及投资款净增加额		
收到其他与经营活动有关的现金	11,884,681.45	12,808,182.47
经营活动现金流入小计	1,548,558,279.84	1,615,193,458.36
支付原保险合同赔付款项的现金	1,009,011,183.44	897,903,232.96
支付手续费及佣金的现金	156,671,497.74	157,102,418.09
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	313,589,347.35	310,958,166.91
支付的各项税费	95,010,210.32	93,262,889.72
支付其他与经营活动有关的现金	142,828,606.37	141,921,890.50
经营活动现金流出小计	1,717,110,845.22	1,601,148,598.18

经营活动产生的现金流量净额	-168,552,565.38	14,044,860.18
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	1,315,076,495.38	1,700,345,941.85
取得投资收益收到的现金	56,587,479.17	48,327,019.39
收到其他与投资活动有关的现金	195,104.40	1,442,258.14
投资活动现金流入小计	1,371,859,078.95	1,750,115,219.38
投资支付的现金	1,320,771,619.69	2,197,119,256.62
质押贷款净增加额		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	14,093,721.90	27,393,259.44
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	1,334,865,341.59	2,224,512,516.06
投资活动产生的现金流量净额	36,993,737.36	-474,397,296.68
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金		343,800,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		343,800,000.00
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计		
筹资活动产生的现金流量净额		343,800,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-2,368,434.08	-5,479,836.05
五、现金及现金等价物净增加额	-133,927,262.10	-122,032,272.55
加：期初现金及现金等价物余额	344,094,498.23	466,126,770.78
六、期末现金及现金等价物余额	210,167,236.13	344,094,498.23

法定代表人：张兴
主管会计工作负责人：谷一鸣

总会计师（或财务总监）：
精算负责人：刘广君

四、本期期末余额	1,432,500,000.00	103,279,234.26			39,805,556.88	1,330,152.47	-627,770,762.34			949,144,181.27
----------	------------------	----------------	--	--	---------------	--------------	-----------------	--	--	----------------

所有者权益变动表（续）

项目	上年同期金额									
	归属于母公司所有者权益								少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本(或股本)	资本公积	减：库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他		
一、上年年末余额	1,146,000,000.00	45,517,586.76			39,805,556.88	1,330,152.47	-733,716,565.36			498,936,730.75
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	1,146,000,000.00	45,517,586.76			39,805,556.88	1,330,152.47	-733,716,565.36			498,936,730.75
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	286,500,000.00	56,680,597.50					67,041,987.59			410,222,585.09
（一）净利润							67,041,987.59			67,041,987.59
（二）其他综合收益		-619,402.50								-619,402.50
上述（一）和（二）小计		-619,402.50					67,041,987.59			66,422,585.09
（三）所有者投入和减少资本	286,500,000.00	57,300,000.00								343,800,000.00
1. 所有者投入资本	286,500,000.00	57,300,000.00								343,800,000.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额										
3. 其他										
（四）利润分配										
1. 提取盈余公积										
2. 提取一般风险准备										
3. 对所有者（或股东）的分配										
4. 其他										
（五）所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本（或股本）										
2. 盈余公积转增资本（或股本）										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 其他										
（六）专项储备										
1. 本期提取										
2. 本期使用										
（七）其他										
四、本期期末余额	1,432,500,000.00	102,198,184.26			39,805,556.88	1,330,152.47	-666,674,577.77			909,159,315.84

法定代表人：张兴

总会计师（或财务总监）：

主管会计工作负责人：谷一鸣

精算负责人：刘广君

（二）财务报表附注

财务报表附注完整内容参见公司互联网网站，网址如下 <http://www.e-dicc.com.cn/大众保险附注2012.pdf>

（三）审计报告的主要审计意见

审计报告

信会师报字[2013]第 130291 号

大众保险股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的大众保险股份有限公司（以下简称贵公司）财务报表，包括 2012 年 12 月 31 日的资产负债表和合并资产负债表、2012 年度的利润表和合并利润表、2012 年度的现金流量表和合并现金流量表、2012 年度的所有者权益变动表和合并所有者权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，贵公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2012 年 12 月 31 日的财务状况以及 2012 年度的经营成果和现金流量。

立信会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：饶海兵

中国注册会计师：江海

中国·上海

二〇一三年三月二十七日

审计意见中存在解释性说明
无。

保留意见、拒绝表示意见或者否定意见的说明
无。

三、风险管理状况信息

（一）风险的识别与评价

根据中国保监会《保险公司风险管理指引（试行）》规定的风险种类，按照“全面管理与重点监控相统一的原则”，公司进一步明确风险管控的职责，强化基础管理，防范经营风险，初步建立和完善公司风险评价体系。经营风险评估的主要指标有保费规模、应收保费、市场成本、满期赔付率、违规违纪情况、主要经营者的离任等。

下面是公司对目前存在主要风险的识别和评估：

（1）保险风险

① 业务结构风险

2012年，公司各险种业务规模基本稳定。从业务结构上看，机动车辆保险业务占比较大，但意康险等非车险比例有所上升，险种结构正在调整优化中。

② 成本控制风险

2012年共发生费用6.14亿元。费用率处同行业较高水平，公司需加强费用的控制力度。

（2）市场风险

市场风险指因利率、股市价格、汇率和商品价格等市场价格的不利变动而造成损失，以及由于重大危机造成业务收入无法弥补费用的可能性。目前公司的市场风险主要包括投资风险、国家政策变动、渠道、业务结构、信用道德、竞争、汇率风险等。2012年，为规避股市债市的波动性，全力以赴确保公司资金安全稳定的投资收益，减少了流动性投资工具的占比，全年公司的市场风险值为4.8亿元，其中，基金投资市场风险值为0.45亿元，占风险暴露的比重为9.3%，市场风险处于公司年初制定的风险预算限额内。另外，为了减少汇兑损失，公司在2012年结汇3100万美元，使汇兑损失由2011年的RMB947万元，减少到RMB298万元。

（3）操作风险

① 承保风险

2012年，公司加强了核保管理，逐步完善稽核检查，以减少或杜绝违规承保现象的发生。今后，公司将进一步加大管理力度，将承保方面的操作风险控制可在可控范围内。

② 理赔风险

公司制定了完整的核赔政策，对机构实行理赔权限管理，确立了严格的核赔工作原则。但理赔系统人员数量和技能均过于单薄、IT建设不够迅速等问题仍需公司进一步解决。

（4）财务风险

（1）准备金提取不足风险

公司采取保守与谨慎的原则提取各项准备金，未决赔款准备金和未到期责任准备金提取方式严谨规范。公司聘请了专业人员，使用精算方法，对公司的负债

定期进行评估。同时，公司也聘请独立的精算咨询公司对公司的负债状况进行独立的评估或审核，确保各类准备金提取方法的合理性。由于未决赔款中存在的固有的不确定性，未来发生的赔款支付存在多于或少于公司拨备的准备金可能性。由于受到业务规模的限制，公司的准备金提取受到随机波动的影响较大。截至2012年12月31日，尚未发现公司未决赔款准备金总量不足的迹象。

（2）应收保费风险

截止2012年末，全公司累计应收保费为2314万元，总体应收率1.46%，与2011年基本持平。

（5）合规、内控风险

合规风险是指由于不符合监管当局的监管要求而面临监管处罚或损失的可能性。

内控风险分为保险风险和操作风险两类，保险风险指由于赔付率、退保率等判断不正确导致产品价格错误或准备金提取不足，再保险安排不当，非预期重大理赔等造成损失的可能性；操作风险指由于操作流程不完善、人为过错和信息系統故障等原因导致损失的可能性。

公司总部各管理线条高度重视合规、内控制度建设，在组织机构、经营决策、资金运用、保险业务、财务会计、稽核监督、信息技术管理、行政管理、人力资源管理等方面制定了一系列内控制度，促进了各级机构和员工依法合规经营，防范各类内控风险。

（二）风险控制

1、本公司风险管理组织体系简介

根据《中华人民共和国公司法》、《关于规范保险公司治理结构的指导意见（试行）》等相关法律法规，公司建立了股东大会、董事会、监事会等机构，形成了与经营经理层之间各司其职、规范运作、相互制衡的公司治理结构。

（1）董事会下设立审计与风控委员会，负责整个公司的风险管理工作。

（2）在为了加强公司风险管理工作，全面改组风险管理委员会，在总经理室下设立公司全面风险管理（ERM）委员会，并成立风控管理工作组负责日常风险管理工作。

（3）拟定了推进公司全面风险管理（ERM）运行体系建设的工作方案，并逐步推进实施。

2、风险管理的总体策略

按照中国保监会的相关规定要求，深入贯彻中国保监会“转方式、调结构、防风险、促发展”的总体要求，坚持“效益为先，稳健经营，协调发展”的理念，通过加强内部控制、推动合规文化、强化内部监督职能等手段，进一步提升风险管理内控水平。

3、风险管理的执行情况

保监会《保险公司风险管理指引》下发以后，我司结合该指引，制定并下发了公司的《风险控制工作指引》，以指导公司风险管理工作的开展，并采取了以下主要措施：

（1）承保方面，建立了完整的核保制度，核保政策清晰明确，并与公司经营指导方针紧密相连，进一步规范业务核保送审资料，核保权限管理严格，按人授权，无超权限核保情况发生。

(2) 内部操作方面，建立了完善的承保的规章制度和操作流程，制定了业务操作标准和服务质量标准，建立了严格的单证管理制度，业务部门及岗位设置合理、职责明确、运行顺畅，并配备了胜任的工作人员。

(3) 再保方面，由总公司再保险部统一对外办理，集中管控，有效避免了分保不落实、再保接受人选择不符合资信评级要求等经营风险；

(4) 财务方面，进一步完善了业务财务信息系统对接工作、不断完善核心业务系统以控制操作风险。

四、保险产品经营信息

财产险公司适用：

单位：万元

	险种名称	保险金额	保费收入	赔款支出	未到期责任准备金	未决赔款准备金	承保利润
1	机动车辆保险	17682215	121695	88014	48436	45442	-4648
2	企业财产保险	20771249	21794	11641	7135	6067	-4971
3	意外伤害险	5709706	6537	2090	1459	1718	-69
4	货运保险	10056224	3145	1315	192	2599	-378
5	工程保险	831812	735	284	384	617	352

五、偿付能力信息

(一) 公司的实际资本和最低资本；

单位：万元

	2012年12月31日	2011年12月31日
实际资本	71782.90	73365.00
最低资本	20505.37	21481.86
偿付能力充足率(%)	350.07%	341.52%

(二) 资本溢额或者缺口；

本公司报告年度资本溢额为 51277.53 万元

(三) 相比报告前一年度偿付能力充足率的变化及其原因：

（四）本公司偿付能力充足率不足的说明：

本公司报告年度偿付能力充足。

六、其他信息

本公司本年度发生《保险公司信息披露管理办法》第十六条中所列情形的重大事项有：

1、2012年5月，因个人原因，麦邵斯先生不再担任公司董事、总经理职务；

2、2012年7月，经公司2012年第二次临时董事会审议通过，并报请中国保险监督管理委员会任职资格审核批准（保监产险【2012】740号），张兴兼任大众保险股份有限公司总经理。

3、2012年5月，刘昕不再担任公司董事，由虞冰接任公司董事。

4、2012年6月，因个人原因，李立群不再担任公司副总经理。2012年8月，因工作调动，马兴不再担任公司副总经理。

5、2012年12月，陈东祁担任公司董事会秘书。